

投資信託の「超定番」に!? オルカン人気を表す3つのデータ

データ1 たった1本の投資信託で、業界全体の
ネットキャッシュフローの約2割を占める

2024年1月～10月まで、国内公募株式投信(除くETF)には、10兆6038億円が流入。それに対し、オルカンは2兆157億円。つまり、6000本近く投資信託がある中、1本のオルカンで全体の約2割を占めている。なお、「eMAXIS Slim」ブランドには、4兆1478億円が流入。約4割のシェアを占めるといふ、驚異的なブランド力を誇る。

※ネットキャッシュフローは「資金増減額-収益分配額」にて算出。
(出所)投資信託協会のデータを基に三菱UFJアセットマネジメントにて集計。

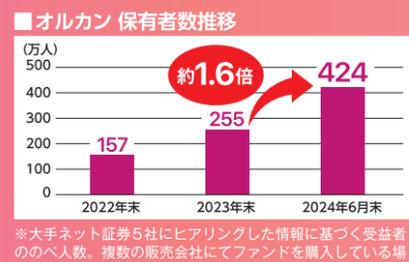
データ2 純資産総額は約4.5兆円
国内公募投信では有数の規模

純資産総額とは、ひと言いでいえば、その投資信託の規模を示すもの。投資信託の世界では、1兆円を超えると、「大ヒット」といわれる中、オルカンは2024年10月末時点で、4兆5675億円を誇る。インデックス型の投資信託はその特性上、「規模の経済」が働きやすいため、純資産総額が大きいことは運用効率にも好影響を与える。



データ3 オルカンを保有している人は、
半年で169万人増加、のべ424万人超に

資金流入や純資産総額の伸びは、主に個人投資家の「コツコツみため投資」によるものと思われる。2024年6月末時点で、「オルカンホルダー」はのべ424万人を超える。2023年末時点では、255万人だったので、半年で約1.6倍の伸び。



ほんの微差に見えるコストの違いも20年30年といった長期間では、投資の成果に一定のインパクトを与える。そんな中、オルカンの信託報酬(投資信託を保有している間にかかるコスト)は、年率0.05775%以内とわざわざ低コストだ。「私たちは皆さまに20年、30年という長期投資を推奨しています。そこに共感いただき、せっかくならば投資を始めてくださったのに、途中でもつとコストの低い投資信託が出てきて、がっかりさせてしまうことがないように、『業界最低水準の運用コストを、将来にわたってめざし続ける』^{※4}というコンセプトを掲げ、安心して投資を続けていただければ

うなメッセージを発信してきました。また、ファンド規模が大きいことは、償還可能性が低いということ。これも投資家の皆さまの安心材料になっていると思います。実際にオルカンは過去4回、信託報酬の引き下げを行っているが、それでいて質の向上にも余念がない。「オルカンというブランドもあり、実績のあるファンドマネジャーが多く集まってくれています。インデックス型投資信託にとっては、いかにコストを下げずに世界経済の正確なミニチュアを作るかが肝心です。データ分析やAIを駆使して、コスト削減にも取り組んでいます」

ひと月数千円からでも
オルカンで資産形成デビューを
2025年は新NISAの2年目。投資に対して、二の足を踏んでいる人にメッセージを送ってもらった。「まずは、数千円など負担感が少ない金額からでいいと思います。つみためを行うことで投資タイミングを気にせず、また、つみためを始めることで投資期間を長く確保することができるため、大きな下落が生じても影響を和らげられる可能性が高まります」オルカンをぜひ資産計画に取り入れてはいかがだろうか。

※4 業界最低水準の運用コストをめざしますが、その達成を保証するものではありません。

低コストで世界中の株式に分散投資できるから

国民の約30人に1人!?^{※2}のべ424万人超が保有

絶大な支持を集める オルカンの魅力に迫る

日経トレンディ2024年12月号「2024年 ヒット商品ベスト30」で、「新NISA&『オルカン』投資」として堂々1位に輝いた、三菱UFJアセットマネジメントの投資信託「eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)」(略称:オルカン)。新NISAの受け皿として圧倒的な支持を集める、その強さの理由を同社常務取締役 代田秀雄氏に聞いた。

※1 株式会社日経BPが2024年11月1日に発売した「日経トレンディ」に掲載。2023年10月～2024年9月の間に発表された商品やサービスなどを対象に同誌が独自に評価したものです。本評価は過去の実績等に基づくものであり、将来の運用成果等を保証するものではありません。
※2 「人口推計(2024年6月確定値)」(総務省統計局)によれば日本人口は1億2057万6000人。 ※3 「オルカン」は三菱UFJアセットマネジメントの登録商標。

「新NISAでオルカン」が資産形成のスタンダードに
NISA(少額投資非課税制度)のルール改正は、2024年の重要ニュースの1つだったといえよう。そのポイントには、投資枠の拡大、制度の恒久化、非課税保有期間の無期限化の3点。とくに、非課税保有期間の無期限化は長期投資にとって大きな改正で、お金の面で将来に備えたいと考える多くの人が、投資信託のつみためで資産形成を始めるきっかけとなった。

そんな新NISAで多くの人の支持を集めたのが、「eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)」(以下、オルカン)だ。世界中の株式への分散投資が、低コストでかなうインデックス型投資信託である。この「新NISAでオルカン」ブームは、売れ行き・新規性・影響力の観点から評価され、「日経トレンディ2024年 ヒット商品ベスト30」1位受賞。実際、2024年からの資金純流入額は2兆円超(2024年1月～10月)と驚異的ともいえる数値だ。支持される要因はどこにあるのか。

「低コストをめざし続ける」から安心してつみため投資を続けられる
ただ、それらもコストと質の両立を実現する「運用力」が根本にあつてこそだ。

金融商品では異例ともいえるファンミーティングの開催、自社サイトやSNSを駆使した、多様なコンテンツの展開によって、オルカンはeMAXIS Slimブランドの中核商品として徐々に認知を高め、「指名買い」といった行動を引き起こした。そもそも、このオルカン自体が、投資家との対話の場であつた声を受けて、開発された経緯がある。対話を重視し、行動として応えた実績も、ファンとの信頼関係をさらに深めている。

今回の受賞について「金融でない領域のメディアに取り上げられたことは大きな一歩です」と、喜びのコメント。



三菱UFJアセットマネジメント
常務取締役
代田 秀雄 氏

オリジナルキャラクター
eクマ

オルカンの
魅力を多彩な
コンテンツで
お届け!
「オルカンひろば」



eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)のリスクと費用

eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)のリスク
基準価額の変動要因: 基準価額は、株式市場の相場変動による組入株式の価格変動、為替相場の変動等により上下します。また、組入有価証券等の発行者等の経営・財務状況の変化およびそれらに関する外部評価の影響を受けます。これらの運用により信託財産に生じた損益はすべて投資者のみならず、基準価額の下落により損失を被り、投資元本を割り込むことがあります。投資信託は預貯金と異なります。主な変動要因は、価格変動リスク、為替変動リスク、信用リスク、流動性リスク、カントリー・リスクです。上記は主たるリスクであり、これらに限定されるものではありません。くわしくは投資信託説明書(交付目録見書)をご覧ください。

eMAXIS Slim 全世界株式(オール・カントリー)に係る費用について

購入時	購入時手数料	ありません。
保有期間中	運用管理費用(信託報酬)	日々の純資産総額に対して、年率0.05775%(税抜 年率0.0525%)以内をかけた額
換金時	その他の費用・手数料	監督費用、有価証券等の売買委託手数料、保管費用、マザーファンドの換金に伴う信託財産留保額、信託事務にかかる諸費用等 ※上記の費用・手数料については、売買条件等により異なるため、あらかじめ金額または上限額等を記載することはできません。
	信託財産留保額	ありません。

※上記の費用(手数料等)については、保有金額または保有期間等により異なるため、あらかじめ合計額等を記載することはできません。

【ご留意事項】■当広告は、三菱UFJアセットマネジメントが作成したものです。■投資信託をご購入の際は、販売会社よりお渡しする最新の投資信託説明書(交付目録見書)の内容を必ずご確認ください。■当広告の内容は作成時点のものであり、将来予告なく変更されることがあります。■当広告は信託できることと判断した情報等に基づき作成しておりますが、その正確性・完全性等を保証するものではありません。■投資信託は預金等や保険契約とは異なり、預金保険機構、保険契約者保護機構の保護の対象ではありません。■販売会社が登録金融機関の場合、投資者保護基金に加入していません。■投資信託は、販売会社がお申込みの取扱いを行い委託会社が運用を行います。■上記は、過去の実績・状況または作成時点での見直し分析であり、将来の市場環境の変動や運用状況・成果を示唆・保証するものではありません。■販売会社は当社ホームページより確認いただけます。(2024年12月作成) 設定・運用 三菱UFJアセットマネジメント株式会社 金融商品取引業者 関東財務局長(金商)第404号 加入協会/一般社団法人投資信託協会、一般社団法人日本投資顧問業協会

問合せ/三菱UFJアセットマネジメント
<https://www.am.mufg.jp/>

お客様専用フリーダイヤル 0120-151034
受付時間 9:00～17:00(土日祝日、12月31日～1月3日を除く)